

0- 803719

На правах рукописи



Гиринский Андрей Владимирович

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕХАНИЗМА
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ТЕНЕВЫХ ДОХОДОВ В
БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ РОССИИ**

Специальность 08.00.10- Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ

**диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук**

Москва 2013

Диссертация выполнена на кафедре «Финансы и кредит» экономического факультета Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения Высшего профессионального образования «Российский университет дружбы народов» (РУДН).

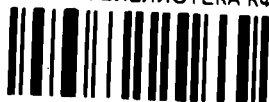
Научный руководитель:

кандидат экономических наук, доцент
Абрамов Геннадий Федорович,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
экономического факультета РУДН

Официальные оппоненты:

доктор экономических наук, профессор
Карп Марина Викторовна,
профессор кафедры налоговой
политики и налогообложения ФГБОУ
ВПО «Государственный университет
управления»

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ



853501

кандидат экономических наук, доцент
Пашковская Ирина Владимировна,
доцент кафедры банковского дела НОУ
ВПО «Московский финансово-
промышленный университет «Синергия»

Ведущая организация:

**ФГБОУ ВПО «Мордовский
государственный университет имени
Н.П.Огарева»**

Защита диссертации состоится «24» декабря 2013 г. в 14.00 на заседании диссертационного совета Д 212.203.30 при Российском университете дружбы народов по адресу: 117198, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6, зал 1.

С диссертацией можно ознакомиться в Научной библиотеке Российского университета дружбы народов по адресу: 117198, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6.

Электронная версия автореферата и объявление о защите диссертации размещены на официальном сайте РУДН: <http://www.rad.pfu.edu.ru> и отправлены для размещения на официальном сайте ВАК Министерства образования и науки РФ по адресу <http://vak.ed.gov.ru>

Автореферат разослан «22» ноября 2013г.

Ученый секретарь
диссертационного совета

Ж.Г. Голодова

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Значительное повышение негативного влияния финансово-экономических преступлений на легальную экономику разных стран мира и приобретение ими глобального характера во многом обусловлено интеграционными процессами, происходящими за последнее время в мировом финансово - экономическом развитии. Темпы распространения указанных изменений носят весьма быстрый характер. Нелегальность как существенная черта, связанная с финансовыми нарушениями, имеет в определенной степени вспомогательный характер, так как основной вектор развития направлен в сторону продолжения и расширения теневой финансовой активности.

Всеобщая угроза экономической безопасности в настоящее время признана мировым сообществом, суть которой состоит в том, что в условиях расширяющейся теневой части экономики очевидным становится факт существенной недостаточности мер, предпринимаемых мировым сообществом с целью ограничения и уменьшения влияния последней. Представляется обоснованным признать насущной необходимостью координацию мер по противодействию теневым финансовым потокам, как на международном, так и на локальном, в том числе страновом, уровне.

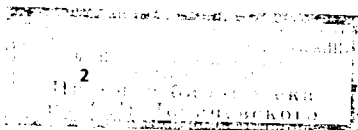
Рассматривая страновой аспект, необходимо отметить тот факт, что в Российской Федерации вопрос противодействия теневому сектору экономики и теневым финансовым потокам приобрел особую остроту. Финансирование организованной преступности, терроризма, а также бегство капиталов, фискальные преступления, сопряженные с сокрытием прибыли, коррупция, вот далеко неполный перечень основных следствий отмывания преступных доходов. Важнейшим последствием возрастающего влияния теневых финансовых структур является ухудшение инвестиционного климата в России, и, как следствие, потеря или существенная утрата имиджа страны, обладающей статусом инвестиционной привлекательности. Одновременно указанный

фактор потенциально и фактически влияет на замедление темпов развития экономики страны в целом.

На основании вышеизложенного, необходимо отметить, что проблема совершенствования механизма противодействия легализации теневых средств становится весьма актуальной и имеет как теоретическое, так и большое практическое значение. Банковский сектор, являясь форпостом на пути проникновения теневых средств в официальную экономику и последующей трансформации в легальные финансовые потоки, играет в функционировании и совершенствовании такого механизма ключевую роль.

Степень научной разработанности проблемы. В процессе исследования были использованы труды российских ученых Е.В.Анищенко, А.А.Битулевой, С.В.Ефимова, В.А.Зубкова, В.Н.Мельникова, А.Г.Мовсисяна, Е.Е.Смирнова, Г.А.Тосуняна, и др. Исследования российских ученых в значительной степени связаны с различными аспектами государственного финансового контроля, рисками в различных секторах экономики, международными стандартами в области финансовых рисков, функционированием рынка ценных бумаг и проблемами, обусловленными его регулированием, развитием банковского сектора. В ряде исследований затронуты вопросы непосредственного функционирования теневой экономики и ее влияния на легальный сектор. Вместе с тем существует необходимость более детального изучения функционирования взаимоотношения банковского сектора и хозяйствующих субъектов для эффективного использования банковских инструментов в качестве фильтра теневых финансовых средств.

Труды зарубежных ученых, использованные при проведении настоящего исследования, касаются в основном вопросов теневого оборота финансовых средств и актуальности процесса глобализации. Значительную роль для проведенного анализа играют труды таких ученых как Ж.Перар, П.Лилли, Р.Дернберг, Д.Робинсон, Дж.Стиглиц, Дж.Хэррис и др.



Противодействие теневым финансовым потокам в России на сегодняшний момент является относительно новым направлением в кредитно-финансовой сфере. Слабая изученность и недостаточная разработанность этой проблемы особенно ярко проявились в период финансового кризиса, начавшегося в 2007 году и носившего мировой характер, что значительно повлияло на финансовое положение России в целом и, особенно, на ее банковский сектор. Это влияние выявило серьезные недоработки как в теоретической, так и в практической области, что и позволило проникшим теневым потокам подорвать или существенно ослабить финансовую устойчивость кредитных учреждений. Недостаточная изученность данного вопроса требует дальнейшего совершенствования последними механизма противодействия проникновению криминальных финансовых потоков, что позволит более эффективно выявлять операции подозрительного характера, которые в свою очередь могут быть связаны с теневыми капиталами.

Объектом диссертационного исследования является банковская система Российской Федерации как совокупность финансовых институтов, организующих денежные потоки внутри страны в соответствии с нормами банковского регулирования РФ.

Предмет диссертационного исследования - механизм противодействия легализации теневых доходов, действующий в рамках российской банковской системы.

Цель диссертационного исследования состоит в определении путей и методов совершенствования финансового механизма противодействия легализации теневых средств на основе анализа финансово - экономических и организационно- правовых составляющих функционирования банковского сектора.

Сформулированная выше цель обусловила решение следующих задач:

-изучение сущности и содержания процесса противодействия теневым доходам, финансово-экономических и нормативных основ антилегализационных мер в экономике;

- анализ системы противодействия легализации теневых доходов в кредитных организациях и определение ее соответствия уровню влияния теневых финансовых потоков на легальную сферу в части:
- обобщения актуального международного опыта и выделение направлений его внедрения в российское финансово-экономическое пространство;
- идентификации наиболее существенных способов отмывания доходов через банковский сектор;
- определения особенностей отмывания криминальных финансовых средств в Российской Федерации на основе выделения критериев мониторинга финансовых операций посредством обязательного и необязательного банковского контроля;
- выработки предложений по совершенствованию российского механизма противодействия теневым финансовым потокам.

Теоретической и методологической основами диссертационного исследования послужили труды российских и зарубежных ученых, изучающих проблему противодействия легализации теневых финансовых средств, акты нормативного регулирования, выпускаемые государственными органами РФ и международными организациями.

Объективность и достоверность положений и выводов работы обеспечивается совокупностью используемых инструментов и научных методов - системного анализа, сравнительного анализа, синтеза, моделирования и экспертных оценок. В рамках систематизации полученных данных применялись методы сравнения, классификации и группировок.

Фактологическая и статистическая база исследования включает данные национальных и международных органов и объединений, среди которых Международный валютный фонд, Всемирный Банк, Организация экономического сотрудничества и развития, Базельский комитет по банковскому надзору при Банке международных расчетов, Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ), Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию

терроризма (ЕАГ), годовые отчеты российских и иностранных кредитных организаций. В работе использованы материалы, собранные автором в процессе работы в российском банковском секторе.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке методических положений по совершенствованию финансового механизма противодействия легализации теневых доходов и его эффективного использования в процессе регулирования банковской деятельности в РФ.

Наиболее существенными научными результатами диссертационного исследования, полученными лично автором, являются следующие положения:

1. Уточнено определение теневых доходов в банковской сфере, где в качестве критериев отнесения к этой категории выделены следующие: запутанный характер сделки, отсутствие очевидного экономического смысла операции, уход от обязательного контроля.
2. Раскрыто содержание механизма легализации доходов, полученных преступным путем, как совокупности финансовых инструментов, обеспечивающих движение капитала, попадающего под установленные нормативными актами ЦБ РФ признаки наличия сомнительности в банковских операциях.
3. На основе анализа международного опыта выделены тенденции развития теневой экономики в развитых странах, в том числе: увеличение масштабов теневого капитала, приобретение изощренных форм движения теневых финансовых потоков, внедрение передовых информационных и финансовых технологий в теневой оборот финансовых средств.
4. Определены основные направления отмывания денежных средств через банковский сектор, которые состоят в следующем: движение средств через фирмы однодневки, использование нормативного механизма импорта-экспорта услуг, дробление сумм операций ниже установленных законом пределов, осуществляемых клиентами по их банковским счетам.
5. Выделены основные проблемы развития российской системы противодействия отмыванию теневых доходов, среди которых: нечеткость

банковских критериев определения сомнительных операций, малые сроки для подготовки и анализа данных, отсутствие действенных инструментов влияния кредитной организации в отношении недобросовестных клиентов.

6. Обоснованы меры по совершенствованию механизма противодействия легализации теневых средств через банковский сектор, в том числе: ограничение числа одновременно открываемых счетов в разных кредитных организациях для юридических лиц; ограничение расчетов по операциям с недвижимостью в наличной форме и в определенной степени в безналичной, и переход на аккредитивную форму расчетов; увеличение срока обязательного мониторинга с трех до двенадцати месяцев со дня основания юридического лица; использование формулы расчета показателей степени вовлеченности банка в сомнительные операции, а именно, показателя степени вовлеченности банка в теневую экономику по международной оценке риска и показателя степени вовлеченности банка в теневую экономику по внутренней оценке риска.

Практическая и теоретическая значимость работы. Результаты, полученные в данном исследовании, могут служить теоретической основой для дальнейших исследований в области функционирования банковского сектора РФ и зарубежных стран, а также в области развития конкретных направлений банковской деятельности, включая противодействие легализации теневых доходов.

Материалы исследования могут быть полезными для преподавания дисциплин, связанных с финансовой деятельностью предприятий и кредитных организаций, а также международного банковского сообщества, включая такие предметы как, «Банковское дело», «Международные валютно-кредитные отношения» и др.

Апробация результатов исследования. Базовые положения исследования изложены в ряде лекционных курсов, среди которых «Банковское дело», «Банковский аудит», «Финансовый мониторинг в банковской сфере», а также обсуждены на международных конференциях «Актуальные вопросы

современной экономической науки» (г.Липецк, 2011г.) и «Экономика, социология и право в современном мире: проблемы и поиски решений» (г.Пятигорск, 2012). По результатам исследования опубликовано 11 работ общим объемом 3,0 п.л. из них три работы в журналах из перечня ВАК Министерства образования и науки РФ, общим объемом 0,7 п.л.

Тема диссертационного исследования соответствует пункту 10.2 - «Проблемы обеспечения институциональной основы развития банковского сектора и его взаимодействия с Центральным банком РФ»; пункту 11.11 «Система банковского надзора и ее элементы. Принципы эффективности банковского надзора и их реализация в России. Методология и методика осуществления банковского надзора» Паспорта ВАК Министерства образования и науки РФ по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

Структура исследования. Логика исследования определяет структуру работы, которая состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы.

Во введении обоснована актуальность выбранной темы исследования, оценена степень разработанности проблемы, сформулированы цели и задачи, определены предмет и объект исследования, раскрыты научная новизна, теоретическая и практическая значимость проведенного исследования.

В первой главе «Концептуальные основы противодействия легализации теневых средств» анализируются сущность и содержание банковской деятельности в части противодействия легализации преступных доходов, определяются основные направления взаимодействия российских банков и органов финансового надзора, рассматриваются предпосылки и факторы, влияющие на мониторинговые процессы банковской деятельности, оцениваются проблемы адаптации законодательного регулирования банковской деятельности.

Во второй главе «Анализ современной системы противодействия нелегальным доходам в банковской сфере России в аспекте применения

международного опыта» рассматриваются современные тенденции банковской деятельности противодействия теневым доходам, анализируются предпосылки и механизмы по противодействию отмыwania денежных средств через банки России, оцениваются основные особенности внутренних антиотмывочных механизмов регулирования деятельности российских банков .

В третьей главе «Основные направления модернизации системы финансового мониторинга в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем в РФ» проанализированы современные тенденции легализационных процессов в банковской сфере, обосновано усиление регулирования деятельности крупнейших финансово-банковских институтов, проведена оценка возможностей совершенствования финансового мониторинга российской банковской системы.

В заключении обобщены результаты диссертационного исследования, сформулированы основные выводы и предложения научного и практического характера.

Диссертация изложена на 144 страницах машинописного текста. Эмпирические данные отражены в 13 таблицах и графиках.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Внесено уточнение в определение теневых доходов в банковской сфере.

Успешность отмыwania теневых средств обуславливает контроль криминальных структур за доходной частью легальной экономики, полученной в результате такого отмыва. В процессе легитимизации грязных денег происходит сокращение значительной части налогооблагаемых сумм, а лица, замешанные в этом, попадают под пристальное внимание регулирующих и надзорных органов как потенциально криминальная среда.

Результатом отмывочных операций в отношении теневых финансовых потоков является, в частности, процесс отягощения дополнительными издержками и

рисками финансового сектора экономики. Такая ситуация выражается в усилении коррупционной составляющей, что, в свою очередь, приводит к пробуксовыванию контроля за движением средств. Таким образом, можно сказать, что цель превращения нелегальных доходов в легальные достигается, с одной стороны, возможностью не вызвать подозрений у правоохранительных органов по поводу подлинного источника происхождения средств, а, с другой стороны, - получить возможность без опасений осуществлять все операции через кредитные структуры с надлежащим документарным оформлением, не опасаясь снова попасть в перечень транзакций подозрительного характера.

При рассмотрении вопроса генезиса терминологии отмечен факт происхождения данного термина, связанного с легализацией теневых доходов в Соединенных Штатах Америки. Указано, что первые сделки по трансформации нелегальных наличных средств в безналичные происходили в США в 1930-х годах с помощью прачечных самообслуживания, контролируемые криминальными структурами. Теневой контроль за финансовыми потоками был установлен также в области игорного бизнеса, нелегальной торговли спиртным, психотропными препаратами, наркотическими веществами и т.д.

В 80-х годах прошлого века именно США стала первой страной в мире, официально установившей термин «отмывание денежных средств» от продажи наркотиков. На рубеже 1980-х и 1990-х годов¹ этот термин вошел в ряд международных конвенций и затем был внедрен в европейских странах, а его содержание было существенно расширено².

В российском аспекте серьезная проблема с криминальным контролем теневой экономики и финансовых потоков возникла еще на рубеже распада СССР и создания Российской Федерации. Появившийся дисбаланс экономического развития, размытость средств контроля за финансовым сектором позволила теневым финансовым потокам захлестнуть значительную

¹ Венская конвенция ООН 19.12.1988 ст.3

² Конвенция Совета Европы №141 от 08.11.1990.

часть экономического пространства страны. Стагнирующий характер экономического развития в 90-е годы прошлого столетия предопределил насущность серьезных мер по преодолению теневого влияния на легальную экономику. Учитывая общность характера проблем, с которыми столкнулась Россия и остальное мировое сообщество в разные периоды своего развития, в стране возникли схожие последствия. Среди них рост коррупции, неблагоприятный финансовый климат страны и, как следствие, существенное снижение привлекательности России с точки зрения возможного инвестирования в экономику. Самым результативным решением в такой ситуации могло быть тесное сотрудничество с международными организациями по отмыванию денег таких как Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ), ее региональными отделениями и рядом других международных организаций и объединений. Одновременно необходимо было значительно реформировать банковскую систему России, чтобы, с одной стороны, повысить ее конкурентоспособность внутри страны в связи с наличием сектора дочерних иностранных банков, а, с другой - повысить имидж банковской системы России на международной арене. Таким образом, учет международного опыта и российской практики позволил внести следующие уточнения в определение теневых доходов: запутанный характер сделок, маскирующий получение теневых средств, отсутствие очевидного экономического смысла операции при извлечении какой-либо финансовой выгоды, уход от критериев обязательного контроля с целью сокрытия факта получения теневых средств.

2. Раскрыто содержание механизма легализации доходов, полученных преступным путем.

На основе анализа деятельности органов финансового надзора и кредитных организаций, рассматривая регулирующий орган как инициатор нормативного обеспечения кредитных организаций, выявлены существенные характеристики международного опыта взаимодействия элементов банковского сектора с регулирующими структурами. Это позволило раскрыть понятие механизма

легализации, сущность которого заключается в узаконивании финансовых операций либо финансовых средств, в том числе придание законного характера последним. Среди достаточно большого количества определений легализации финансовых средств представляются наиболее точными следующие: а) определение, характеризующее легализацию как трансферт или конверсию финансовых средств при условии, что заранее известно о криминальном происхождении таких фондов и очевидна цель сокрытия такого характера³, б) определение, принятое в российском законодательстве, сводящееся к приданию теневым и криминальным средствам легального вида, а также пользованию, распоряжению и, в конечном итоге, владению⁴.

Международное сообщество за последние десятилетия предприняло значительные усилия по обобщению опыта отдельных стран и регионов с целью разработки более эффективной модели надзора за коммерческими банками, с одной стороны, и за стабильным финансовым климатом стран в целом, - с другой. Содержанием такой работы явилось внедрение новых норм и требований к предоставлению и обработке информации кредитными организациями, а также к координации и эффективности деятельности банковского надзора. В диссертационном исследовании с учетом основных направлений взаимодействия органов финансового надзора и банковского сектора, а также форм реализации такого взаимодействия представлено определение механизма легализации доходов, полученных преступным путем. Механизм противодействия теневым финансовым средствам представляет собой совокупность мер, способов и принципов контроля со стороны органов государственной власти, подразделений финансовой разведки и субъектов первичного финансового мониторинга, направленных на предупреждение, ограничение и предотвращение проникновения теневых и криминальных финансовых средств в легальную экономику. В виде блок-схемы такой механизм представлен на рисунке 1.

³ Венская конвенция ООН 19.12.1988 ст.3

⁴ Закон «О противодействии легализации доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма» № 115-ФЗ от 07.08.2001

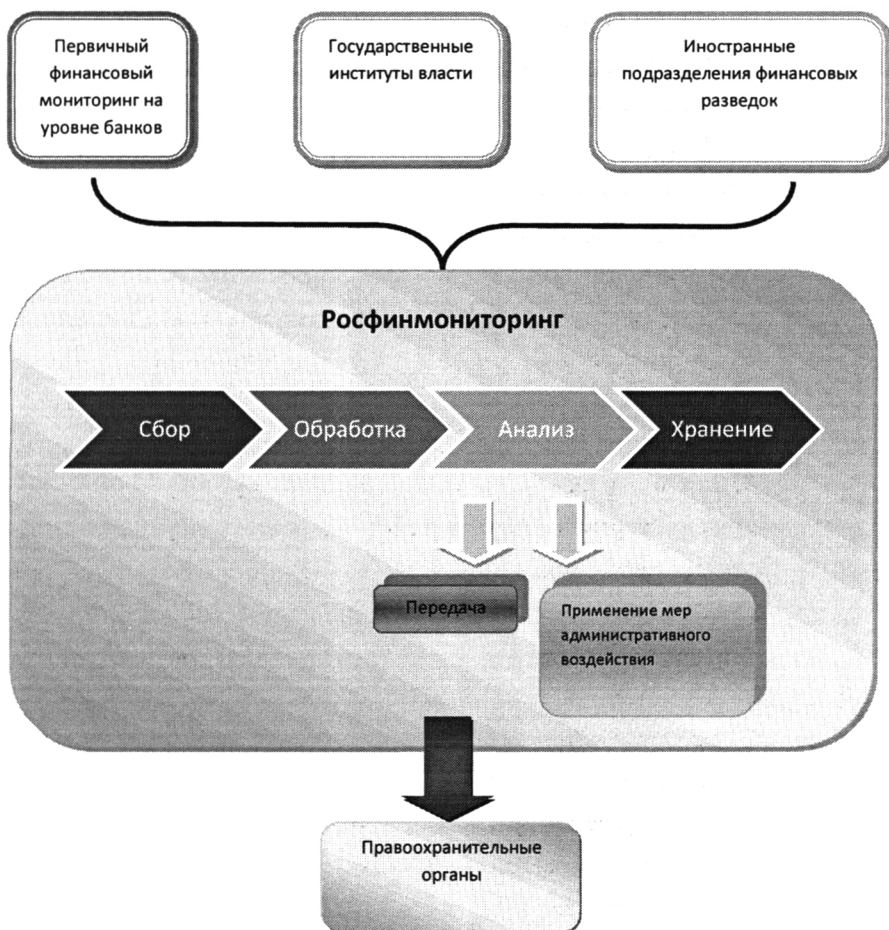


Рис.1 Структура финансового механизма противодействия легализации темных средств.

Источник: составлено автором.

В представленной на рисунке 1 структуре финансового механизма выделены основные взаимосвязи входящих в него институтов в зависимости от выполняемых ими функций по контролю за теневыми доходами. Центральное место в этой структуре отводится финансовому механизму.

Рассмотрение понятия финансового мониторинга связано с категорией финансового контроля, где оба эти понятия схожи, особенно в части регламентации процедур контроля. Различия возникают в основном в сфере применения и детальном рассмотрении содержания каждого регламента в отдельности. Так, финансовый мониторинг – это, прежде всего, процедура, осуществляемая в рамках банковского надзора и реализуемая в пределах банковского сектора. Внутри банковского сектора финансовый мониторинг непосредственно связан с идентификацией сделок, подлежащих обязательному и необязательному контролю. Для систематизации мер, предпринимаемых банком для осуществления финансового мониторинга, а также для повышения его эффективности и оперативности составляются и постоянно обновляются правила внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия отмыванию нелегальных доходов. Среди установленных принципов функционирования финансового мониторинга коммерческого банка получил распространение принцип запрета на информирование клиентов банка и иных третьих лиц о действиях и методах, предпринимаемых службой финансового мониторинга по идентификации операций подозрительного характера. Следовательно, финансовый мониторинг - это комплекс мер по противодействию теневым финансовым потокам, предпринимаемых конкретным объектом хозяйствования, находящимся в финансово-экономическом пространстве страны или региона, а также на международном уровне, который является основной частью механизма противодействия легализации теневых доходов.

В совокупность методов данного механизма входит также внутренний финансовый надзор. Особенность финансового надзора по сравнению с финансовым мониторингом проявляется в отсутствии вмешательства в

оперативную деятельность объектов контроля. Финансовый надзор может быть не только внутренним, но и внешним, т.е. надзор осуществляемый внешними международными финансовыми организациями. Таким образом два основных составных элемента механизма финансового мониторинга направлены на контроль за движением денежных средств, но не отражают степени вовлеченности банковского сектора в теневую экономику.

3. На основе анализа международного опыта выделены модели проникновения финансовых средств теневой экономики через мировой банковский сектор.

Внимание международных организаций к вопросу противодействия теневым доходам имеет выраженную тенденцию к росту. Такая тенденция характеризуется введением новых стандартов в рамках международного сообщества, а также выработкой новых нормативных актов с целью повышения прозрачности банковских операций, с одной стороны, и повышения эффективности противоотмывочных мер на уровне кредитных организаций - с другой. Принятие данных мер в определенной степени ограничивает банковскую тайну, однако, цель минимизации риска мошеннических действий с финансовыми средствами нелегальной и, тем более, легальной экономики вполне оправдывает эти ограничения.

На современном этапе в результате эволюции различных методов и форм контроля трансформации теневых финансовых средств в легальную экономику сложилось три модели мониторинга проникновения криминальных средств через банковские институты: а) совокупность мер контроля, предусматривающая необходимость сообщения абсолютно обо всех сделках, совершенных клиентами через банковские учреждения, если сумма этих сделок превысила определенный фиксированный порог. Подобная система контроля существует в частности в США, а также в Австралии; б) установление запрета на совершение определенных сделок на крупные суммы в наличной форме, если такие сделки не происходят через установленного финансового посредника. Итальянский опыт показывает возможность осуществления

операций через установленного законом финансового агента, который обязан отчитываться перед государством по проведенным операциям; с) контроль транзакций, осуществляемых кредитной организацией, происходит в виде сообщений о подозрительных операциях, критерии которых определяют сами кредитные организации, при этом надзорные органы рекомендуют применять такие критерии к крупным транзакциям. Анализ различных мер по предотвращению проникновения теневых и криминальных финансовых средств в легальную экономику через банковский сектор говорит о достаточно низкой эффективности таких мер и необходимости их совершенствования. Низкая эффективность связана, прежде всего, со сложностью применения инструментов финансового контроля на разных этапах банковских операций. Другой фактор, влияющий на оценку эффективности мер контроля, связан с квалификацией сотрудников и своевременностью их реакции на ту или иную транзакцию. Третьим аспектом невысокой эффективности может служить относительно сжатый срок принятия решения по каждой конкретной операции.

4. Выявлены основные направления отмыwania денежных средств через банковский сектор.

В последнее время ЦБ РФ взял под контроль процесс движения капитала за пределы России. Это позволяет ему отслеживать основные направления отмыwania денежных средств через банковский сектор (рисунок 2).

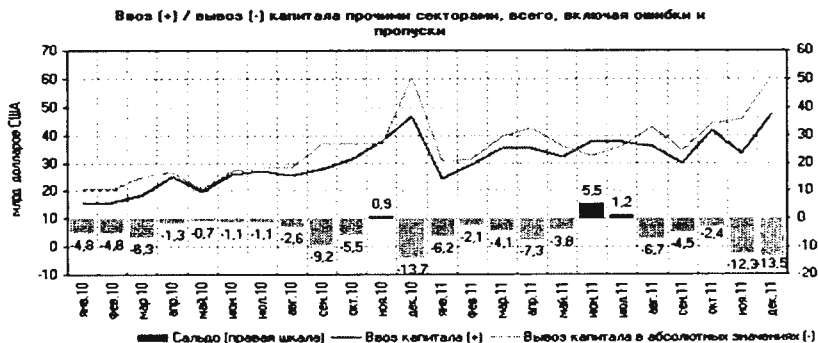


Рис. 2 Основные направления отмыwania денежных средств.

Источник: www.cbr.ru

Как следует из приведенных на рисунке 2 данных, объем вывоза капитала имеет тенденцию к росту. На конец 2011 года общий объем превысил 50 млрд. долларов США. Таким образом, поток теневых средств сосредотачивается в банковском секторе, регулирование которого и должно стать основным структурным элементом финансового механизма противодействия легализации теневых средств.

На основании приведенных данных по банковскому сектору и прочим секторам экономики выявленная тенденция к увеличению вывоза капитала, приводит, следовательно, к увеличению доли ошибок и пропусков в общем объеме вывоза капитала. Пропуски и ошибки свидетельствуют о размерах теневой и криминальной финансовых сферах и вектора увеличения его активности.

В 2012 году в России продолжалась тенденция роста вывоза капитала, что наглядно демонстрируют данные таблицы 1.

Как следует из приведенных в таблице 1 данных, при общем поступлении в РФ 51,4 млрд. долларов США, чистый вывоз капитала составил 54,1 млрд. долларов США, т.е., превышение составило 2,7 млрд. долларов. Основным институтом перемещения капиталов выступают банки, которые как бы становятся соучастниками отмывания денежных средств. По данным мониторинга основные направления перемещения финансовых ресурсов происходят через банковские операции, портфельные инвестиции, производные финансовые инструменты и прочие инвестиции, что обуславливает направление воздействия механизма противодействия легализации теневых финансовых средств.

Таблица 1
Чистый ввоз/вывоз капитала частным сектором по категориям инвестиций за 2012 год
(млрд. долл. США)

Показатели	I квартал 2012 г.	II квартал 2012 г.	III квартал 2012 г.	IV квартал 2012 г.	2012 г.
1	2	3	4	5	6
Прямые инвестиции	1,5	-7,4	2,0	4,2	0,4
Обязательства	12,8	4,4	16,8	17,4	51,4
Банки	1,7	1,6	2,1	2,4	7,8
Прочие секторы	11,2	2,8	14,7	15,0	43,6
Активы	-11,3	-11,8	-14,7	-13,2	-51,0

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6
Банки	-0,7	-0,5	-4,8	-0,3	-6,2
Прочие секторы	-10,7	-11,3	-10,0	-12,9	-44,8
Портфельные инвестиции	6,7	-5,7	1,6	-2,4	0,3
Обязательства	5,3	-5,2	5,8	-3,4	2,4
Банки	5,9	-0,8	6,8	-1,3	10,6
Прочие секторы	-0,5	-4,4	-1,1	-2,1	-8,1
Активы	1,4	-0,4	-4,1	1,0	-2,2
Банки	1,5	-0,3	-3,6	2,0	-0,5
Прочие секторы	-0,1	-0,1	-0,5	-1,0	-1,7
Производные финансовые инструменты	0,2	-1,7	0,0	0,1	-1,4
Обязательства	-6,4	-5,5	-3,7	-2,5	-18,1
Банки	-5,8	-5,0	-3,1	-2,1	-16,1
Прочие секторы	-0,5	-0,5	-0,6	-0,4	-2,0
Активы	6,5	3,9	3,7	2,6	16,7
Банки	6,1	3,4	3,3	2,3	15,2
Прочие секторы	0,4	0,5	0,4	0,2	1,5
Прочие инвестиции	-36,8	12,3	-11,3	-8,4	-44,2
Обязательства	-1,0	19,2	3,8	15,4	37,4
Банки	-1,3	11,1	9,4	11,7	31,0
Прочие секторы	0,3	8,0	-5,6	3,7	6,4
Активы	-35,8	-6,9	-15,1	-23,8	-81,6
Банки	-17,1	2,1	-2,4	-5,7	-23,2
Прочие секторы	-18,7	-9,0	-12,7	-18,0	-58,4
Чистые ошибки и пропуски	-5,1	-2,9	0,2	-1,5	-9,2
Чистый ввоз/вывоз капитала частным сектором	-33,6	-5,3	-7,4	-7,9	-54,1

Примечания: Приток средств в экономику (ввоз капитала) отражается со знаком "+" (рост обязательств или снижение активов), отток средств (вывоз капитала) отражается со знаком "-" (снижение обязательств или рост активов).

По каждому виду операций может фиксироваться как приток, так и отток средств, приведенная величина представляет собой сальдированный итог.

Источник: www.cbr.ru

5. Выделены проблемы развития российской системы противодействия отмыванию теневых доходов.

Основной особенностью российской системы противодействия теневым финансовым средствам, отмыванию криминальных доходов является дуалистический характер построения анализа и составления отчетности кредитными организациями, что порождает ряд проблем.

Во-первых, дуализм системы состоит, прежде всего, в том, что функционирование механизма противодействия теневым средствам на уровне кредитных организаций идет по двум направлениям: обязательному контролю и необязательному.

Во-вторых, обязательный контроль представляет из себя достаточно формализованную систему с определенным критерием отбора и идентификации транзакций и их участников. Основными критериями обязательного контроля являются сумма осуществленной сделки и ряд критериев по характеристикам участников этих сделок и видов активов, с которыми такая сделка осуществляется. Если та или иная транзакция попадает под некий комплекс признаков, она должна в обязательном порядке быть оформлена и отправлена в уполномоченный орган - Росфинмониторинг.

В-третьих, если банковская операция, осуществленная по поручению клиента, не попадает в разряд обязательного контроля, она может быть квалифицирована как подозрительная. Критерии подозрительности, установленные государством в рамках совершенствования системы и механизма противодействия теневым финансовым средствам и криминальным доходам, на сегодняшний день носят достаточно размытый характер. Банки по собственной инициативе и по результатам собственного анализа решают вопрос о квалификации транзакции и о необходимости сообщения о ней в Росфинмониторинг. Для дальнейшего совершенствования механизма противодействия теневым средствам и криминальным доходам банкам необходимо помимо основных данных о сторонах по сделке и информации о деталях платежа, составленных и положенных в досье, иметь возможность направлять сведения о первичных документах по транзакции в уполномоченный орган, на основании анализа которых было принято решение о признании ее подозрительной. Альтернативной формой обоснования вывода о подозрительности могло бы явиться мотивированное суждение о характере сделки. Мотивированное суждение составляется в письменной форме, где указываются сведения об операции, включая дату проведения, основных контрагентов, назначение платежа, сведения о первичных документах, на основании которых проведена оплата. Следующей частью структуры мотивированного суждения становится сам анализ планируемой к осуществлению транзакции. В этой части документа должны быть подробно

отражены критерии оценки этапов операции, оценка корректности и своевременности представления первичных документов. Анализируя правильность составления первичных документов, необходимо также обращать внимание и на составление банковских платежных документов, где должна прослеживаться четкая связь с основанием платежа. В заключительной части мотивированного суждения необходимо отразить вывод о том, является ли предполагаемая операция подозрительной или не является. Одновременно может быть сделан вывод о возможности отправки данных об этой операции в Росфинмониторинг. Таким образом, главными нерешенными на сегодня проблемами в банковской системе противодействия легализации теневых и криминальных доходов являются, во-первых, нечеткость критериев определения сомнительных операций, во-вторых, недостаточные сроки для подготовки и анализа данных, в-третьих, отсутствие действенных инструментов влияния кредитной организации в отношении недобросовестных активов.

6. Предложены меры по совершенствованию финансового механизма противодействия легализации теневых средств через банковский сектор и показатели степени вовлеченности банка в сомнительные операции. Проведенный в работе анализ проблемы функционирования финансового механизма противодействия легализации теневым доходам в банковском секторе позволяет сформулировать ряд предложений по его совершенствованию:

-для достижения цели повышения эффективности механизма противодействия теневым доходам в банковской сфере и совершенствования его функционирования представляется необходимым ограничить число одновременно открываемых счетов в кредитных организациях для юридических лиц. По нашему мнению, целесообразно разрешить открытие одного расчетного счета кредитной организацией для юридического лица. Одновременно следует увязать наличие одного уже открытого счета юридического лица с возможностью открытия счета в другом банковском

институте. Необходимо также заметить, что представляется необходимым ограничивать количество, прежде всего, расчетных счетов, поскольку по нашему мнению, преждевременно накладывать ограничения на депозитные и ссудные счета, что позволяет сохранить определенную гибкость в выборе схемы расчетно - кассового обслуживания;

-учитывая, что операции с недвижимостью являются серьезной проблемой с точки зрения их идентификации на возможность криминального характера, предлагается значительно ограничить расчеты по этому виду активов в наличной форме и, в определенной степени, в безналичной. В качестве рекомендуемой формы представляется обоснованным использовать аккредитивную форму расчетов;

- для упорядочивания контроля за сомнительными операциями и с целью предупреждения и раннего выявления криминальных финансовых средств, предлагается ввести обязательную норму исчерпывающего перечня видов операций, которые каждый хозяйствующий субъект намерен проводить в процессе своей деятельности;

-в требованиях обязательного контроля по транзакциям, осуществляемым клиентами кредитных организаций, существуют положения, согласно которым обязательный контроль при превышении установленного порога контроля по сумме может быть осуществлен либо в случае создания клиентом фирмы менее трех месяцев назад, либо в ситуации, когда операции по счету в конкретном банке не проводились. Принимая во внимание большую вероятность криминальной составляющей оборота таких фирм, по мнению автора, необходимо увеличение срока обязательного мониторинга с трех до двенадцати месяцев со дня основания фирмы;

- целесообразно нормы обязательного контроля по беспроцентным займам дополнить порогом минимальной процентной ставки, равной одной шестой ставки рефинансирования на день заключения сделки;

-представляется обоснованным в целях совершенствования банковского механизма противодействия теневым финансовым потокам ввести

ранжирование нарушений в определении операций необязательного контроля. Более выраженная систематизация признаков и степень их серьезности будет способствовать повышению эффективности аналитической работы в банковском секторе по идентификации сомнительных сделок, а Банк России получит возможность более детального мониторинга работы кредитных институтов;

-предлагается при анализе нарушений, установленных Банком России в отношении кредитной организации в области противодействия легализации теневых финансовых средств и криминальных доходов, применять определенную шкалу значимости допущенных нарушений, а также учитывать частоту нарушений по периодам;

-важным аспектом совершенствования финансового механизма является предоставление кредитным организациям возможности редактирования информации, отправленной в Росфинмониторинг до поступления сообщения на его сервер, а также во время нахождения сообщения в обработке. Эта мера поможет существенно повысить оперативность прохождения информации и ее обработки;

- необходимо также увеличить срок предоставления сведений в Росфинмониторинг об операциях обязательного контроля и операций подозрительного характера до 7 банковских дней. Целесообразность этой меры вытекает из требований по оценке подозрительности операций, а также анализа всех признаков обязательности контроля операций при подготовке сообщения.

Для оценки вовлеченности банков в противодействие теневой экономике нам представляется целесообразным в качестве дополнения к стандартным аналитическим выкладкам банка предложить разработанные в процессе исследования темы диссертации следующие показатели и формулы расчета. Так показатель вовлеченности банка в теневую экономику по международной оценке риска рассчитывается по следующей формуле:

$$(1) R_{i(int)} = Q_{i-1} \times k_{i-1(int)}, \text{ где}$$

Q - объем операций в долларах США за год.

k -коэффициент, рассчитанный исходя из данных международных организаций относительно доли теневой экономики в мировом ВВП.

$R_{i(int)}$ –показатель степени вовлеченности банка в теневую экономику по международной оценке риска.

Показатель степени вовлеченности банка в теневую экономику по внутренней оценке риска рассчитывается следующим образом:

$$(2) R_{i(dom)} = Q_{t-1} \times k_{t-1(dom)} \text{ где}$$

Q - объем операций в долларах США за год.

k -коэффициент, рассчитанный исходя из данных международных организаций относительно доли теневой экономики в российском ВВП.

$R_{i(dom)}$ –показатель степени вовлеченности банка в теневую экономику по внутренней оценке риска.

Первый показатель позволит оценить банку риски вовлеченности в теневую финансовую сферу при обслуживании клиентов по международным внешнеторговым контрактам по поставке товаров и оказанию услуг.

Второй показатель позволит определить включенность клиентской базы банка в отмывочную деятельность при осуществлении последними экономической и финансовой деятельности на внутреннем рынке.

Данные показатели по нашему мнению, будут эффективны для оценки перспективы деятельности банка по противодействию теневой экономике на предстоящий финансовый год.

По теме диссертации были опубликованы следующие печатные работы:

Статьи в ведущих рецензируемых журналах, рекомендуемых из перечня ВАК

Минобрнауки России:

1. Гиринский А.В. Механизм противодействия криминальным финансовым потокам в кредитных организациях и пути его совершенствования. // Российское предпринимательство. -2012. - № 11 (209). - С. 104-108. (0,3 п.л.)
2. Гиринский А.В. Повышение эффективности функционирования российского банковского механизма противодействия легализации незаконных доходов.// Сегодня и завтра Российской экономики. - 2012.-№ 53.- С.86-89 (0,2 п.л.)

3. Гиринский А.В. Некоторые аспекты анализа механизма противодействия криминальным финансовым потокам в кредитной организации.//Научное обозрение, серия Экономика и право.-2012.- № 2.-С.81-86 (0,2 п.л.)

Публикации в материалах научных конференций:

4. Гиринский А.В. Взаимодействие банков с органами финансового надзора и проблема противодействия «отмыванию» «теневых» денег: Материалы IV международной научной конференции «Актуальные вопросы современной экономической науки». Липецк: Издательский центр «Гравис»,2011.- С. 130-133 (0,2 п.л.)

5. Гиринский А.В. Некоторые аспекты борьбы с легализацией преступных доходов, мировой опыт и возможность применения в России: Материалы IV международной научной конференции «Актуальные вопросы современной экономической науки». Липецк: Издательский центр «Гравис», 2011. - С.134-136 (0,2 п.л.)

6. Гиринский А.В. Проблема противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и взаимодействие банков с органами финансового надзора: 9-я Международная научно-практическая конференция «Актуальные проблемы экономики, социологии и права в современных условиях». Пятигорск: Издательство Международной академии финансовых технологий, 2011.- С.81-85 (0,2 п.л.)

7. Гиринский А.В. Развитие взаимодействия банков с органами финансового надзора и противодействие легализации доходов: Материалы IV международной научной конференции «Актуальные вопросы современной экономической науки». Липецк: Издательский центр «Гравис», 2011.- С. 180-182 (0,2 п.л.)

8. Гиринский А.В. Теневая экономика и борьба с легализацией незаконных доходов: Материалы IV международной научной конференции «Актуальные вопросы современной экономической науки». Липецк: Издательский центр «Гравис»,2011.- С. 183-186 (0,2 п.л.)

9. Гиринский А.В. Проблема противодействия легализации теневых доходов в банковской сфере и инновационный аспект: Статьи и тезисы докладов 13-й Международной конференции «Экономика, социология и право в современном мире: проблемы и поиски решений». Пятигорск: Издательство Международной академии финансовых технологий, 2012.- С.65-70 (0,3 п.л.)
10. Гиринский А.В. Банковская деятельность в сфере противодействия легализации преступных доходов: Материалы Всероссийской научной конференции «Актуальные проблемы права и отраслевого законодательства», Иркутск: Издательство БГУЭП, 2012.- С.124-134. (0,7 п.л.)
11. Гиринский А.В. Некоторые вопросы развития российской системы борьбы с легализацией незаконных доходов. Сборник статей Современные проблемы финансового управления в секторах экономики. М.: РУДН, 2012.- С. 61-68 (0,3п.л.)

Гиринский Андрей Владимирович (Россия)

**«Совершенствование финансового механизма противодействия
легализации теневых доходов в банковской сфере России»**

Диссертация посвящена исследованию сущности и структуры финансового механизма противодействия легализации теневых доходов в банковской сфере России, а также выявлению направлений повышения эффективности его функционирования. В работе выявлены ключевые экономические характеристики взаимодействия банков с органами финансового надзора, показана природа форм их проявления.

На основе обобщения практики деятельности зарубежных кредитных организаций и банков России определены условия, препятствующие функционированию механизма противодействия легализации теневых доходов в банковской сфере России, и предложена система мер по его модернизации.

Разработан алгоритм расчета показателя вовлеченности кредитной организации в процесс отмыwania теневых доходов. Предложен методологический подход к оценке способности кредитной организации остановить продвижение теневых финансовых операций, отражающий воздействие всей совокупности факторов.

Полученные теоретические и практические результаты исследования апробированы и рекомендуются для применения в российском банковском секторе.

Guirinsky Andrey Vladimirovich (Russia)

“Improving the financial mechanism of counteraction to the legalization of shadow incomes in the Russian banking sector”

The thesis is devoted to the study the nature and structure of the financial mechanism of counteraction to the legalization of shadow incomes in the banking sector in Russia, as well as identifying ways to increase the efficiency of its operation. The paper identified the key economic characteristics of the interaction between banks and financial supervisory authorities, shows the nature of the forms of their manifestation.

On the basis of generalization of the practice of foreign credit institutions and banks in Russia determined the conditions affecting the functioning of the mechanism of counteraction of legalization of shadow incomes in the banking sector in Russia, and proposed a system of measures for its modernization.

An algorithm for calculating the rate of involvement of the credit institution in the process of laundering proceeds of shadow. We propose a methodological approach to assessing the ability of the credit institution to stop the advance shadow financial operations, reflecting the impact of all factors.

The theoretical and practical results of the study were tested and are recommended to be applied in the Russian banking sector

102

Подписано в печать 22 ноября 2013 г.

Тираж 100 экз. Заказ №308

Объем: 1,2 усл. п.л.

119415, Москва, проспект Вернадского, 39

+7 495 363 78 90; www.reglet.ru